

Rizman vinogradi d.o.o.

PRIJEDLOG PLANA FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA (2019.-2024.)



U Kleku, 04.02.2020.

SADRŽAJ

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
1.1. OPĆI PODACI	5
1.2. PREDMET POSLOVANJA	6
1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA	7
1.4. ANALIZA ZAPOSLENIH	8
1.5. FINACIJSKO IZVJEŠĆE NA 30.11.2019. GODINE	8
1.6. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	14
1.7. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE	15
1.8. UKUPNE OBEZE DRUŠTVA	16
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	17
3. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	18
3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	21
4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	23
4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE	24
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	25
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	28
7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	29
8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	30
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	33

- **Popis imovine i obveza dužnika:**

1. Prijedlog dužnika za otvaranje predstečajnog postupka
2. Prijedlog Plana
3. Popis nekretnina dužnika + zk izvaci
4. Popis pokretnina dužnika + kopije prometne dozvole
5. Popis imovinskih prava dužnika nad tuđim stvarima
6. Popis novčanih i nenovčanih tražbina dužnika
7. Izjava o broju zaposlenih
8. Popis druge imovine dužnika
9. Popis drugih prava koja čine imovinu dužnika
10. Popis drugih novčanih i nenovčanih obveza dužnika
11. Izjava o tražbinama radnika
12. Popis izlučnih prava na imovini dužnika
13. Popis razlučnih prava na imovini dužnika
14. Iznos novčanih sredstava na računima
15. Obavijest vjerovnicima o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka
16. Visina prosječnih mjesečnih troškova redovnog poslovanja
17. Popis svih postupaka pred sudovima ili javnopravnim tijelima u kojima je dužnik stranka te visina
I opis tražbine koja je predmet postupka
18. Popis tražbina radnika
19. Popis obveza dužnika unesenih u poslovne knjige

- **Ostalo**

1. GFI – podaci + bilješke

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Uprava društva Rizman vinogradi d.o.o., ovom izjavom, koja će biti objavljena putem javne objave na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči, obavještava sve vjerovnike o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka. Cilj pokretanja predstečajnog postupka je nastavak poslovanja i namirenje vjerovnika sukladno pravilu jednakosti i pravednosti poštujući sve odredbe Stečajnog zakona.

Sve obavijesti i dokumentacija vezane uz predstečajni postupak tvrtke Rizman vinogradi d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke Rizman vinogradi d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg Društva.

Nakon prihvatanja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka za tvrtku Rizman vinogradi d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvatanje Plana financijskog i operativnog restrukturiranja.

U Kleku, 04.02.2020.

RIZMAN VINOGRADI d.o.o.

DAMIR ŠTIMAC, direktor

1. UVOD

Tvrtka Rizman vinogradi d.o.o. pokreće predstečajni postupak radi nenaplativih potraživanja i nelikvidnosti poslovanja, te blokade poslovnog računa. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja, a u konačnici bi vjerojatno dovelo i do prekida poslovanja, odnosno stečaja.

Rizman vinogradi d.o.o. planira pokretanjem predstečajnog postupka prema Stečajnom Zakonu (NN 71/15, 104/17) deblokirati svoj poslovni račun, što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućit će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno nastavak proizvodnje grožđa i maslina.

Deblokada računa i odgoda plaćanja starih obaveza za vrijeme trajanja postupka te reprogram istih, vratit će tvrtku u stanje likvidnosti, a kroz program operativnog i financijskog restrukturiranja stvorit će se preduvjeti za daljni održivi nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajnog postupka.

Glavni cilj za pokretanje postupka je nastavak poslovanja i podmirenje dugovanja prema vjerovnicima u najvećoj mogućoj mjeri.

Dodatni argument za donošenje Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka kao preduvjeta za nastavak poslovanja je i činjenica da je dužnik Rizman vinogradi d.o.o. i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze. No, bez provođenja predstečajnog postupka, dužnik nije u mogućnosti restrukturirati tvrtku i podmiriti obaveze vjerovnicima.

Procjenjuje se da bi društvo kroz predstečajni postupak podmirilo velik dio svojih obaveza te stvorilo povoljne preduvijete za pozitivno poslovanje i očuvanje što većeg broja radnih mjesta.

U slučaju stečaja koji će neminovno nastupiti neprovođenja predstečajnog postupka realni izgledi za daljnje poslovanje i podmirenje vjerovnika ne postoje.

U nastavku je Plan financijskog i operativnog restrukturiranja, čiju polaznu točku čini analiza aktualnog stanja i analiza povijesnih podataka te organizacija poslovanja. Na bazi provedenih analiza utvrđen je plan budućeg poslovanja. Isti obuhvaća elemente financijskog i operativnog restrukturiranja, koji su nužni za stabilizaciju novčanih tijekova, uspostavljanje nesmetanog poslovanja, redovito podmirenje obveza, uspostavljanje veće razine produktivnosti i profitabilnosti poslovanja i racionalnijeg korištenja resursa.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 30.11.2019. godine.

1.1. Opći podaci

Rizman vinogradi d.o.o. poduzeće je sa sjedištem na adresi Klek (Općina Slivno), Stolovi 2

OIB: 11449771153

Matični broj: 5084113

Naziv: RIZMAN VINOGRADI d.o.o. za poljoprivredu, građenje, trgovinu i usluge

Sjedište: Klek (Općina Slivno), Stolovi 2

OIB: 11449771153

Godina osnivanja: 2019.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje: DAMIR ŠTIMAC, OIB: 70419071077, Split, Antuna Mihanovića 26

- član uprave

- direktor, zastupa Društvo samostalno i pojedinačno

Broj zaposlenih na dan 30.11.2019. godine: 1 zaposlenik

1.2. Predmet poslovanja

Tvrtka je registrirana za:

- * Poljoprivredna djelatnost
- * Ekološka proizvodnja, prerada, distribucija, uvoz i izvoz ekoloških proizvoda
- * Integrirana proizvodnja poljoprivrednih proizvoda
- * Proizvodnja brašna i stavljanje brašna na tržište
- * Potvrđivanje sukladnosti sa specifikacijom proizvoda
- * Stručni poslovi u području savjetodavne djelatnosti u poljoprivredi, ruralnom razvoju, ribarstvu te unapređenju gospodarstva u šumama i šumskim zemljištima šumoposjednika
- * Proizvodnja, promet, prerada grožđa za vino (osim prerade u sok od grožđa i koncentrirani sok od grožđa)
- * Proizvodnja i promet vina i drugih proizvoda od grožđa i vina
- * Destilacija i promet vina i drugih proizvoda od grožđa i vina
- * Proizvodnja i promet voćnih vina i drugih proizvoda na bazi voćnih vina
- * Proizvodnja sjemena
- * Dorada sjemena
- * Pakiranje, plombiranje i označavanje sjemena
- * Stavljanje na tržište sjemena
- * Proizvodnja sadnog materijala
- * Pakiranje, plombiranje i označavanje sadnog materijala
- * Stavljanje na tržište sadnog materijala
- * Uvoz sadnog materijala
- * Djelatnost ovlaštenog skladištara za žitarice i industrijsko bilje
- * Proizvodnja gnojiva i poboljšivača tla
- * Promet gnojivima i poboljšivačima tla
- * Proizvodnja i uzgoj uzgojno valjanih životinja
- * Oplođivanje domaćih životinja
- * Trgovina uzgojno valjanim životinjama i genetskim materijalom
- * Gospodarenje lovištem i divljači
- * Djelatnost uvoza, proizvodnje, prometa i stavljanja na tržište hrane i/ili aditiva, aroma i enzima i njihovih mješavina
- * Kupnja i prodaja robe
- * Pružanje usluga u trgovini
- * Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Zastupanje inozemnih tvrtki
- * Pripremanje i usluživanje jela, pića i napitaka i pružanje usluga smještaja
- * Pripremanje jela, pića i napitaka za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i slično) i opskrba tim jelima, pićima i napitcima (catering)
- * Projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- * Stručni poslovi prostornog uređenja
- * Djelatnosti prostornog uređenja i gradnje
- * Djelatnost projektiranja i/ili stručnog nadzora građenja
- * Djelatnost upravljanja projektom gradnje
- * Djelatnost tehničkog ispitivanja i analize
- * Poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * Posredovanje u prometu nekretnina
- * Poslovanje nekretninama
- * Iznajmljivanje vlastitih nekretnina
- * Izvođenje investicijskih radova u inozemstvu
- * Proizvodnja maslinovog ulja
- * Prerada i konzerviranje voća i povrća
- * Proizvodnja biljnih i životinjskih ulja i masti
- * Proizvodnja mliječnih proizvoda
- * Proizvodnja mlinarskih proizvoda, škroba i škrobnih proizvoda
- * Proizvodnja hrane za životinje
- * Proizvodnja kruha, peciva, svježe tjestenine, kolača, dvopeka i keksa
- * Proizvodnja pića

- * Tiskanje časopisa i drugih periodičnih izdanja, knjiga i brošura, glazbenih djela i glazbenih rukopisa, karata, atlasa, plakata, igraćih karata, djelovodnika, albuma, poslovnih obrazaca, papirne robe za osobne potrebe i drugih tiskanih stvari putem knjigotiska, ofseta, fotografske, sitotiska i drugih tiskarskih strojeva za umnažanje
- * Proizvodnja proizvoda od papira i kartona
- * Pružanje usluga informacijskog društva
- * Računalne i srodne djelatnosti
- * Izrada i održavanje internet stranica, web aplikacija, mrežnih aplikacija
- * Turističke usluge u nautičkom turizmu
- * Turističke usluge u zdravstvenom turizmu
- * Turističke usluge u kongresnom turizmu
- * Turističke usluge aktivnog i pustolovnog turizma
- * Turističke usluge na poljoprivrednom gospodarstvu, uzgajalištu vodenih organizama, lovištu i u šumi šumoposjednika te ribolovnom turizmu
- * Usluge iznajmljivanja vozila (rent-a-car)
- * Usluge turističkog ronjenja
- * Usluge iznajmljivanja opreme za šport i rekreaciju turistima i obveze pružatelja usluge
- * Prijevoz za vlastite potrebe
- * Djelatnost nakladnika
- * Distribucija tiska
- * Promidžba (reklama i propaganda)
- * Energetsko certificiranje, energetski pregled zgrade i redoviti pregled sustava grijanja i sustava hlađenja ili klimatizacije u zgradi
- * Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * Proizvodnja i izdavanje računalnih programa (softvera), pružanje savjeta o računalnoj i programskoj opremi, usluge obrade podataka, izrade i upravljanje bazama podataka
- * Čišćenje svih vrsta objekata
- * Prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * Prijevoz putnika u međunarodnom cestovnom prometu
- * Prijevoz tereta u unutarnjem i međunarodnom cestovnom prometu
- * Iznajmljivanje motocikla, bicikla i skutera
- * Obavljanje djelatnosti iznajmljivanja jahti ili brodica sa ili bez posade (charter)
- * Djelatnost iznajmljivanja plovila
- * Prijevoz putnika i stvari unutarnjim vodnim putovima
- * Javni prijevoz u linijskom obalnom pomorskom prometu
- * Međunarodni linijski pomorski promet
- * Povremeni prijevoz putnika u obalnom pomorskom prometu
- * Istraživanje tržišta i ispitivanje javnoga mnijenja
- * Računovodstvene i knjigovodstvene djelatnosti
- * Djelatnost skladištenja
- * Organiziranje sajмова, kongresa, koncerata, promocija, izložaba, seminara i tečajeva
- * Izdavačka djelatnost na web-stranicama

1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

Osoba ovlaštena za zastupanje je DAMIR ŠTIMAC, član uprave koji tvrtku zastupa pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

Tvrtka Rizman vinogradi d.o.o. je u vlasništvu:

Damira Štimca – 51 %

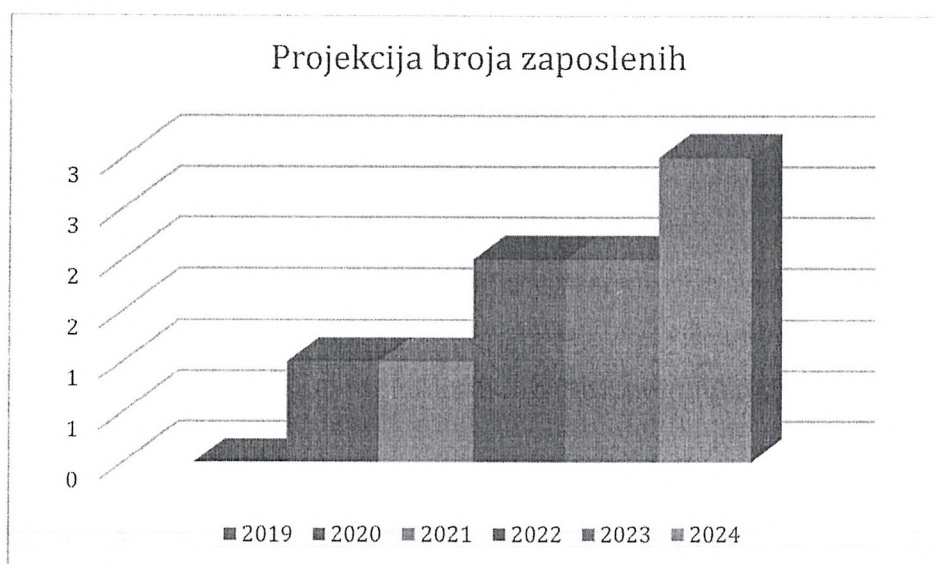
Mihovila Štimca – 29 %

Vladislava Štimca – 20%, te se nakon restrukturiranja neće mijenjati.

1.4. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka nema zaposlenih. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti 3 djelatnika u naredne četiri godine.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2019. g. - 2024. g. Grafički prikaz prikazuje povećanje broja zaposlenih u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja tvrtke i povećanja prodaje do kojeg je došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

1.5. Financijsko izvješće na 30.11.2019. godine

Bilanca na dan 30.11.2019. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 490.339,00 kn, dok obveze iznose 15.080.441,00 kn.

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 30.11.2019. godine

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
BILANCA									Obrazac POD-BIL
stanje na dan 30.11.2019.									
Obveznik: 11449771153; RIZMAN VINOGRADI d.o.o.									
Naziv pozicije						AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1						2	3	4	5
AKTIVA									
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL						001		0	0
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)						002		0	13.898.133
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)						003		0	0
1. Izdaci za razvoj						004		0	0
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava						005		0	0
3. Goodwill						006		0	0
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine						007		0	0
5. Nematerijalna imovina u pripremi						008		0	0
6. Ostala nematerijalna imovina						009		0	0
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)						010		0	13.898.133
1. Zemljište						011		0	0
2. Građevinski objekti						012		0	0
3. Postrojenja i oprema						013		0	428.931
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina						014		0	416.014
5. Biološka imovina						015		0	13.053.188
6. Predujmovi za materijalnu imovinu						016		0	0
7. Materijalna imovina u pripremi						017		0	0
8. Ostala materijalna imovina						018		0	0
9. Ulaganje u nekretnine						019		0	0
III. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)						020		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe						021		0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe						022		0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe						023		0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom						024		0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom						025		0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom						026		0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire						027		0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično						028		0	0
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela						029		0	0
10. Ostala dugotrajna financijska imovina						030		0	0
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)						031		0	0

1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032		0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033		0	0
3. Potraživanja od kupaca	034		0	0
4. Ostala potraživanja	035		0	0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036		0	0
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		0	3.612.174
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		0	3.120.680
1. Sirovine i materijal	039		0	159.588
2. Proizvodnja u tijeku	040		0	1.624.990
3. Gotovi proizvodi	041		0	1.336.102
4. Trgovačka roba	042		0	0
5. Predumovi za zalihe	043		0	0
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		0	0
7. Biološka imovina	045		0	0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		0	490.339
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048		0	0
3. Potraživanja od kupaca	049		0	170.047
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		0	0
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		0	0
6. Ostala potraživanja	052		0	320.292
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054		0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055		0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056		0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057		0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058		0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059		0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060		0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061		0	0
9. Ostala financijska imovina	062		0	0
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		0	1.155
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		0	0
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		0	17.510.307
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		0	0
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067		0	2.429.616
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		0	20.000
II. KAPITALNE REZERVE	069		0	0
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		0	2.895.512
1. Zakonske rezerve	071		0	2.895.512
2. Rezerve za vlastite dionice	072		0	0
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073		0	0
4. Statutarne rezerve	074		0	0

5. Ostale rezerve	075		0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076		0	0
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	077		0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078		0	0
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079		0	0
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080		0	0
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081		0	0
1. Zadržana dobit	082		0	0
2. Preneseni gubitak	083		0	0
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084		0	-485.896
1. Dobit poslovne godine	085		0	0
2. Gubitak poslovne godine	086		0	485.896
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087		0	0
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088		0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089		0	0
2. Rezerviranja za porezne obveze	090		0	0
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091		0	0
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092		0	0
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093		0	0
6. Druga rezerviranja	094		0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095		0	14.882.955
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096		0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097		0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098		0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	099		0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100		0	1.660.551
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101		0	13.222.404
7. Obveze za predujmove	102		0	0
8. Obveze prema dobavljačima	103		0	0
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104		0	0
10. Ostale dugoročne obveze	105		0	0
11. Odgođena porezna obveza	106		0	0
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107		0	197.486
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108		0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	109		0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	110		0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111		0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112		0	0
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113		0	0
7. Obveze za predujmove	114		0	0
8. Obveze prema dobavljačima	115		0	162.607
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116		0	0
10. Obveze prema zaposlenicima	117		0	8.000
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	118		0	23.639
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119		0	0
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120		0	0

Rizman vinogradi d.o.o.

14. Ostale kratkoročne obveze	121		0	3.240
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122		0	250
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123		0	17.510.307
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124		0	0

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka na dan 30.11.2019.

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
RAČUN DOBITI I GUBITKA									Obrazac POD-RDG
za razdoblje 01.01.2019. do 30.11.2019.									
Obveznik: 11449771153; RIZMAN VINOGRADI d.o.o.									
Naziv pozicije						AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1						2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)						125		0	355.737
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe						126		0	0
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)						127		0	355.737
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga						128		0	0
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe						129		0	0
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)						130		0	0
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)						131		0	538.713
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda						132		0	0
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)						133		0	268.157
a) Troškovi sirovina i materijala						134		0	74.405
b) Troškovi prodane robe						135		0	134.424
c) Ostali vanjski troškovi						136		0	59.328
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)						137		0	129.120
a) Neto plaće i nadnice						138		0	60.531
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća						139		0	8.695
c) Doprinosi na plaće						140		0	59.894
4. Amortizacija						141		0	137.402
5. Ostali troškovi						142		0	2.400
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)						143		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine						144		0	0
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine						145		0	0
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)						146		0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze						147		0	0
b) Rezerviranja za porezne obveze						148		0	0
c) Rezerviranja za započete sudske sporove						149		0	0
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava						150		0	0
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima						151		0	0
f) Druga rezerviranja						152		0	0

Rizman vinogradi d.o.o.

8. Ostali poslovni rashodi	153		0	1.634
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154		0	456.368
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155		0	0
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	156		0	0
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	157		0	0
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158		0	0
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159		0	0
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	160		0	500
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161		0	0
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162		0	0
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	163		0	0
10. Ostali financijski prihodi	164		0	455.868
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165		0	759.288
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166		0	0
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167		0	0
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168		0	759.288
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169		0	0
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170		0	0
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	171		0	0
7. Ostali financijski rashodi	172		0	0
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173		0	0
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174		0	0
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175		0	0
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176		0	0
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177		0	812.105
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178		0	1.298.001
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179		0	-485.896
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180		0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181		0	485.896
XII. POREZ NA DOBIT	182		0	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183		0	-485.896
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184		0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185		0	485.896
PREKINUTO POSLOVANJE (popunjava poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 187-188)	186		0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	187		0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	188		0	0
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	189		0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 186-189)	190		0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 189-186)	191		0	0
UKUPNO POSLOVANJE (popunjava samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179+186)	192		0	0
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 192)	193		0	0

2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 192)	194		0	0
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 182+189)	195		0	0
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 192-195)	196		0	0
1. Dobit razdoblja (AOP 192-195)	197		0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 195-192)	198		0	0
DODATAK RDG-u (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 200+201)	199		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	200		0	0
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	201		0	0
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	202		0	0
II. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA (AOP 204 do 211)	203		0	0
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	204		0	0
2. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	205		0	0
3. Dobit ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	206		0	0
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	207		0	0
5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	208		0	0
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	209		0	0
7. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210		0	0
8. Ostale nevladničke promjene kapitala	211		0	0
III. POREZ NA OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT RAZDOBLJA	212		0	0
IV. NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 203-212)	213		0	0
V. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+213)	214		0	0
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 216+217)	215		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	216		0	0
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	217		0	0

1.6. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka

Tvrtka Rizman vinogradi d.o.o. bavi se proizvodnjom grožđa i maslina. Cilj je izgraditi respektabilnog proizvođača vina i ulja visoke kvalitete te pokušati napraviti svoju mrežu distribucije da bi se ostvario što veći prihod.

Do blokade poslovnog računa došlo je zbog rješenja o ovrsi na koje izjavljena žalba, smatrajući ga nezakonitim iz razloga što je suprotno ZTD jer sljednici u ovom slučaju Rizman vinogradi d.o.o.

Rizman vinogradi d.o.o.

odgovaraju za obveze prednika ograničeno, odnosno za razliku prenijete imovine i preuzetih obveza što po bilanci o diobi toga nema kod Rizman vinogradi d.o.o.

No to nije utvrđeno u zakonom propisanom postupku prema ZTD-u već je automatizmom po ovrsi koja je ovršna prema predniku a ne prema sljedniku Rizman vinogradi d.o.o. doneseno rješenje o ovrsi protiv kojeg je izjavljena žalba, ali koja ne odgađa izvršenje ovrhe te je tvrtka stoga blokirana.

Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Svejedno, tvrtka uvijek nastoji ići u korak s vremenom i osluškivati želje i potrebe tržišta. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi povećali promet, vratili dugove i nastavili s redovnim poslovanjem.

Tvrtka Rizman vinogradi d.o.o. odlučila se za pokretanje predstečajnog postupka sukladno Stečajnom zakonu zbog postojanja prijetće nesposobnosti za plaćanje što je dokazano potvrdom Financijske agencije o danima blokade i Očevidnikom o redoslijedu plaćanja, koji su priloženi Prijedlogu za otvaranje predstečajnog postupka.

1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetće nesposobnosti za plaćanje

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da Rizman vinogradi d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka Rizman vinogradi d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Prijeteća nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka do 60 dana u blokadi što je dokazao potvrdom sa Fine o danima blokade i Očevidnikom o redoslijedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

Bez provedba mjera financijskog i operativnog restrukturiranja, tvrtka neće biti u mogućnosti podmirivati obaveze u skladu sa zakonskim rokovima.

Rizman vinogradi d.o.o.

1.8. Ukupne obveze društva

Obveze društva Rizman vinogradi d.o.o. na dan 30.11.2019. prikazane su kako slijedi:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	38633460980	BIROTEHNIK DOO	OROSLAVJE, MILANA PRPIĆA 119	29.356,25	0,19%
2	6671486915	DALMATINSKA VINA UGOSTITELJSTVO jdoo	KLEK, STOLOVI 2	253.200,00	1,68%
3	70419071077	DAMIR ŠTIMAC	SPLIT, ANTUNA MIHANOVIĆA 26	2.580,00	0,02%
4	23057039320	ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK DD	RIJEKA, JADRANSKI TRG 3A	4.915.211,59	32,61%
5	26702280390	HBOR hrvatska banka za obnovu i razvoj	ZAGREB, STROSSMAYEROV TRG 9	8.132.652,71	53,96%
6	43965974818	HEP ELEKTRA DOO	ZAGREB, ULICA GRADA VUKOVARA 37	9.773,51	0,06%
7	90884993104	INSTITUT ZA JADRANSKE KULTURE I MELORACIJU	DUBROVNIK, PUT DUJILOVA 11	1.200,00	0,01%
8	12181763208	JAVNI BILJEŽNIK MIRJANA POPOVAC	SPLIT, MAŽURANIĆEVO ŠETALIŠTE 13	28.652,50	0,19%
9	70176835993	JELENA ŠTIMAC	SPLIT, ANTUNA MIHANOVIĆA 26	1.354.770,64	8,99%
10	86472637435	KOKOT AGRO DOO	JASTREBARSKO, TREŠNJEVKA 22	28.500,98	0,19%
11	11050979678	KOMUNALAC SLIVNO DOO	PODGRADINA, PODGRADINA 41	1.741,50	0,01%
12	97087294364	MGN DOO	VARAŽDIN, EUGENA KUMIČIĆA 74	4.959,38	0,03%
13	.00792273158	MIHOVIL ŠTIMAC	METKOVIĆ, OCE ANTE GABRIĆA 40	30.000,00	0,20%
14	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA	ZAGREB, KATANČIĆEVA ULICA 5	26.879,24	0,18%
15	29816848178	NPKLM VODOVOD DOO	KORČULA, PUT SVETOG LUKE 1	56,94	0,00%
16	58952875239	OPG OMER PECOTIĆ	SMOKVICA, SMOKVICA 118	44.984,00	0,30%
17	32687506826	POLJOPRIVREDNA ZADRUGA KUNA 1898	KUNA, KUNA PELJEŠKA	9.375,00	0,06%
18	.02535697732	PRIVREDNA BANKA ZAGREB DD	ZAGREB, RADNIČKA CESTA 50	174.540,00	1,16%
19	3740300968	ULJARA NERETVA PROIZVODNJA MASLINA	OPUZEN, JESENSKA 1	4.006,60	0,03%
20	97855074159	VLADISLAV ŠTIMAC	KLEK, SLIVNO REPIĆ 12	20.000,00	0,13%
		UKUPNO		15.072.440,84	100,00%

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 30.11.2019. godine

POZICIJA	IZNOS
1. Sirovine i materijal	2.159.588,00
2. Proizvodnja u tijeku	3.624.990,00
3. Gotovi proizvodi	1.336.102,00
4. Potraživanja od kupaca	170.047,00
5. Ostala potraživanja	320.292,00
6. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	1.155,00
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	7.612.174,00
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	1.660.551,00
2. Obveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	13.222.404,00
3. Obveze prema dobavljačima	162.607,00
4. Obveze prema zaposlenicima	8.000,00
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	23.639,00
6. Ostale kratkoročne obveze	3.240,00
UKUPNO OBVEZE	15.080.441,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-7.468.267,00

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 30.11.2019. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -7.468.267,00 kn, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

3. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u grupu A i B sukladno tablici u nastavku.

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS(%)	OTPIS(kn)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici s neosiguranim tražbinama	1.850.036,54	12,27%	-	0	1.850.036,54	-	12 mjeseci	48 mjeseci
B	Vjerovnici s osiguranim tražbinama	13.222.404,30	87,68%	-	0	13.222.404,30	sukladno partijama kredita	bez počeka	96 mjeseci; 36 mjeseci
C	Prioritetne tražbine	8.000,00	0,05%	-	0	8.000,00	-	-	
	Ukupne obveze Društva	15.080.440,84	100,00%		0	15.080.440,84			

Analiza tražbina prema veličini, kategoriji, razini očekivanog namirenja i prijedlog rokova za njihovo namirenje

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz 12 mjeseci počeka, bez otpisa i kamata.
- **Vjerovnici koji imaju osiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata na 96 rata, te PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D. na 36 mjeseci, bez počeka, uz kamatne stope sukladno partijama kredita.
- **Prioritetne tražbine** – Tražbine po osnovi bruto plaća radnika nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti prioritetno.

U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti određene mjere financijskog restrukturiranja, sukladno prijedlogu predstečajnog postupka. Na taj način tvrtka će stabilizirati poslovanje, te će joj se omogućiti provedba mjera operativnog restrukturiranja s ciljem uspostave održivog modela poslovanja. Mjere financijskog restrukturiranja odnose se na otpis dijela obaveza i reprogram ostatka duga.

Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.11.2019. godine iznosi 1.850.036,54 kn. Predlaže se otplata cjelokupnog duga na 48 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, bez otpisa i kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	ADRESA VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	38633460980	BIROTEHNIK DOO	OROSLAVJE, MILANA PRPIĆA 119	29.356,25	0,00	29.356,25	1,59%
2	6671486915	DALMATINSKA VINA UGOSTITELJSTVO jdoo	KLEK, STOLOVI 2	253.200,00	0,00	253.200,00	13,69%
3	70419071077	DAMIR ŠTIMAC	SPLIT, ANTUNA MIHANOVIĆA 26	2.580,00	0,00	2.580,00	0,14%
4	43965974818	HEP ELEKTRA DOO	ZAGREB, ULICA GRADA VUKOVARA 37	9.773,51	0,00	9.773,51	0,53%
5	90884993104	INSTITUT ZA JADRANSKE KULTURE I MELORACIJU	DUBROVNIK, PUT DUJILOVA 11	1.200,00	0,00	1.200,00	0,06%
6	12181763208	JAVNI BILJEŽNIK MIRJANA POPOVAC	SPLIT, MAŽURANIĆEVO ŠETALIŠTE 13	28.652,50	0,00	28.652,50	1,55%
7	70176835993	JELENA ŠTIMAC	SPLIT, ANTUNA MIHANOVIĆA 26	1.354.770,64	0,00	1.354.770,64	73,23%
8	86472637435	KOKOT AGRO DOO	JASTREBARSKO, TREŠNJEVKA 22	28.500,98	0,00	28.500,98	1,54%
9	11050979678	KOMUNALAC SLIVNO DOO	PODGRADINA, PODGRADINA 41	1.741,50	0,00	1.741,50	0,09%
10	97087294364	MGN DOO	VARAŽDIN, EUGENA KUMIČIĆA 74	4.959,38	0,00	4.959,38	0,27%
11	.00792273158	MIHOVIL ŠTIMAC	METKOVIĆ, OCE ANTE GABRIĆA 40	30.000,00	0,00	30.000,00	1,62%
12	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA	ZAGREB, KATANČIĆEVA ULICA 5	26.879,24	0,00	26.879,24	1,45%
13	29816848178	NPKLM VODOVOD DOO	KORČULA, PUT SVETOG LUKE 1	56,94	0,00	56,94	0,00%
14	58952875239	OPG OMER PECOTIĆ	SMOKVICA, SMOKVICA 118	44.984,00	0,00	44.984,00	2,43%
15	32687506826	POLJOPRIVREDNA ZADRUGA KUNA 1898	KUNA, KUNA PELJEŠKA	9.375,00	0,00	9.375,00	0,51%
16	3740300968	ULJARA NERETVA PROIZVODNJA MASLINA	OPUZEN, JESENSKA 1	4.006,60	0,00	4.006,60	0,22%
17	97855074159	VLADISLAV ŠTIMAC	KLEK, SLIVNO REPIĆ 12	20.000,00	0,00	20.000,00	1,08%
		UKUPNO		1.850.036,54	0,00	1.850.036,54	100,00%

Neosigurani vjerovnici

Dug prema grupi **Vjerovnici s osiguranim tražbinama** iznosi 13.222.404,30 kn. Za njih je predložena otplata sukladno partijama kredita:

- ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK DD
 - Partija broj 5106601129 – otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 5,36%
 - Partija broj 5107488797 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 3%
 - Partija broj 5107529992 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 1%
 - Partija broj 5302022834 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 7,50%
 - Partija broj 5302015337 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 8,81%
- HBOR hrvatska banka za obnovu i razvoj
 - Partija broj 33131 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 3%
 - Partija broj 33205 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 2,50%
 - Partija broj 48660 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 1,80%
- PRIVREDNA BANKA ZAGREB DD
 - Partija broj 5110224173 - otplata na 36 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 8,3%

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	23057039320	ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK DD	RIJEKA, JADRANSKI TRG 3A	4.915.211,59	0,00	4.915.211,59	37,17%
2	26702280390	HBOR hrvatska banka za obnovu i razvoj	ZAGREB, STROSSMAYEROV TRG 9	8.132.652,71	0,00	8.132.652,71	61,51%
3	02535697732	PRIVREDNA BANKA ZAGREB DD	ZAGREB, RADNIČKA CESTA 50	174.540,00	0,00	174.540,00	1,32%
		UKUPNO		13.222.404,30	0,00	13.222.404,30	100,00%

Osigurani vjerovnici

Prioritetne tražbine: Obveze po osnovi prioritetnih tražbina ne sudjeluju u predstečajnom postupku i iste će se prioritetno namiriti.

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE
1	06232476486	IVAN GOVORKO	8.000,00
		Ukupno:	8.000,00

*Prioritetne tražbine***3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava**

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 612.780,58 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze dijelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera te prodaja dugoročne imovine društva.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS
1. Sirovine i materijal	2.159.588,00
2. Proizvodnja u tijeku	3.624.990,00
3. Gotovi proizvodi	1.336.102,00
4. Potraživanja od kupaca	170.047,00
5. Ostala potraživanja	320.292,00
6. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	1.155,00
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	7.612.174,00
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	1.660.551,00
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	13.222.404,00
3. Obveze prema dobavljačima	162.607,00
4. Obveze prema zaposlenicima	8.000,00
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	23.639,00
6. Ostale kratkoročne obveze	3.240,00
UKUPNO OBVEZE	15.080.441,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-7.468.267,00
UTJECAJ FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	0,00

UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	7.786.022,00
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA:	317.755,00

Višak likvidnih sredstava

4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Operativno restrukturiranje prvenstveno je usmjereno na povećanje efikasnosti i racionalizaciju internih procesa radi postizanja što boljih rezultata. Osim financijskog restrukturiranja, čime će se obveze društva reprogramirati na duži vremenski period te time društvo dovesti u stanje likvidnosti, Plan restrukturiranja uključuje i određenje mjere operativnog restrukturiranja:

- Povećanje broja zaposlenih

Sukladno planovima, tvrtka će zaposliti 3 djelatnika u naredne četiri godine.

- Optimizacija radnih procesa

Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna i upravljačka znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.

- Povećanje prihoda

Tvrtka će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihovu usluge.

- Povećanje profitabilnosti

Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.

- Oglašavanje

Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim proizvodima i uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.

Sve navedene aktivnosti u funkciji su boljeg financijskog rezultata i ostalih financijskih ciljeva (veće operativne dobiti, profitabilnosti kapitala i imovine te ekonomske dodane vrijednosti).

4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 7.786.022,00 kn u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

RB	OPIS	IZNOS
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	2.608.997,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	2.702.563,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	2.474.462,00
	UKUPNO:	7.786.022,00

Operativne mjere

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

Plan poslovanja temelji se na postojećim tržišnim, organizacijskim i proizvodno-tehnološkim kapacitetima i mjerama operativnog i financijskog restrukturiranja koje su uključene u izradu ovog izvještaja. Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za pet godina poslovanja, a podlogu za izračun čine utvrđene kategorije u Planu restrukturiranja (tržišne okolnosti, utjecaj na prodajnu i troškovnu učinkovitost, utjecaj financijskog restrukturiranja).
- Prihodi i bruto marža - Projekcija prihoda unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projekcijama za sve djelatnosti kojima se Društvo bavi, a interpretira se kroz ključne pokazatelje ekonomske efikasnosti od kojih su najvažniji:
 - Stabilizacija prihoda, povećanje bruto marže i poboljšanje naplate dodatnim instrumentima osiguranja, a zasnivaju se na predviđenom utjecaju projekta restrukturiranja kao i na likvidnom poslovanju do kojeg se došlo putem reprograma obveza
 - Rast prihoda kroz povećanje kanala prodaje (novi kupci, povećanje suradnje s postojećim kupcima, nova tržišta)
- Troškovi - projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni:
 - Smanjenje operativnih troškova koje će se ostvariti kroz povećan opseg posla i veće marže

Projekcija poslovanja (2019. - 2024.)

Planirani prihod							
R.b.	Opis	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	Prihod	1.059.345,00	2.277.591,75	4.099.665,15	5.739.531,21	8.609.296,82	12.913.945,22
	Ukupno Prihod	1.059.345,00	2.277.591,75	4.099.665,15	5.739.531,21	8.609.296,82	12.913.945,22
Planirani troškovi poslovanja							
R.b.	Opis	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	Sirovina i materijal	290.465,00	551.883,50	1.048.578,65	2.411.730,90	4.582.288,70	8.706.348,53
2	Bruto plaće	137.097,00	102.000,00	102.000,00	204.000,00	204.000,00	306.000,00
3	Financijski izdaci (kta)	801.345,00	696.821,74	605.931,95	526.897,35	458.171,60	398.410,09
4	Amortizacija	295.354,00	339.657,10	390.605,67	507.787,36	583.955,47	671.548,79
5	Ostalo	10.465,00	12.453,35	14.819,49	17.635,19	20.985,87	24.973,19
	Ukupni troškovi	1.534.726,00	1.702.815,69	2.161.935,75	3.668.050,79	5.849.401,65	10.107.280,60
Projekcija računa dobiti i gubitka							
R.b.	Opis	2019	2020	2021	2022	2023	2024
I	Prihod	1.059.345,00	2.277.591,75	4.099.665,15	5.739.531,21	8.609.296,82	12.913.945,22
II	Rashod	1.534.726,00	1.702.815,69	2.161.935,75	3.668.050,79	5.849.401,65	10.107.280,60
a	Materijalni troškovi	300.930,00	564.336,85	1.063.398,14	2.429.366,08	4.603.274,58	8.731.321,72
b	Bruto plaće	137.097,00	102.000,00	102.000,00	204.000,00	204.000,00	306.000,00
c	Amortizacija	295.354,00	339.657,10	390.605,67	507.787,36	583.955,47	671.548,79
d	Rashod financiranja	801.345,00	696.821,74	605.931,95	526.897,35	458.171,60	398.410,09
III	Dobit prije oporezivanja	-475.381,00	574.776,06	1.937.729,40	2.071.480,42	2.759.895,17	2.806.664,62
IV	Porez na dobit	0,00	68.973,13	348.791,29	372.866,47	496.781,13	505.199,63
V	Neto dobit	-475.381,00	505.802,93	1.588.938,11	1.698.613,94	2.263.114,04	2.301.464,99

Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti.

Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

U 2020. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje tvrtke biti će pozitivno.

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja tvrtke. U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća, režijski troškovi (plin, struja, voda, naknade, telefoni i sl.) i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje materijala potrebnih za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.

RB	OPIS	IZNOS
1	Režijski troškovi	2.104,92
2	Bruto plaće	6.230,00
3	Ostali troškovi	3.756,00
	Ukupno:	12.090,92

Minimalni mjesečni troškovi



6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Tvrtka će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2024. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

POZICIJA	30.11.2019.	31.12.2024.
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	1.660.551,00	854.372,00
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	13.222.404,00	6.735.217,00
3. Obveze prema dobavljačima	162.607,00	84.952,00
4. Obveze prema zaposlenicima	8.000,00	0,00
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	23.639,00	11.956,00
6. Ostale kratkoročne obveze	3.240,00	1.645,00
UKUPNO	15.080.441,00	7.688.142,00

Planirana bilanca

7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva Rizman vinogradi d.o.o. na dan 30.11.2019. prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	VRSTA TRAŽBINE	STRUKTURA
1	38633460980	BIROTEHNIK DOO	OROSLAVJE, MILANA PRPIĆA 119	29.356,25	dobavljač	0,19%
2	6671486915	DALMATINSKA VINA UGOSTITELJSTVO jdo	KLEK, STOLOVI 2	253.200,00	dobavljač	1,68%
3	70419071077	DAMIR ŠTIMAC	SPLIT, ANTUNA MIHANOVIĆA 26	2.580,00	pozajmica	0,02%
4	23057039320	ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK DD	RIJEKA, JADRANSKI TRG 3A	4.915.211,59	kredit	32,61%
5	26702280390	HBOR hrvatska banka za obnovu i razvoj	ZAGREB, STROSSMAYEROV TRG 9	8.132.652,71	kredit	53,96%
6	43965974818	HEP ELEKTRA DOO	ZAGREB, ULICA GRADA VUKOVARA 37	9.773,51	energija	0,06%
7	90884993104	INSTITUT ZA JADRANSKE KULTURE I MELORACIJU	DUBROVNIK, PUT DUJILOVA 11	1.200,00	dobavljač	0,01%
8	12181763208	JAVNI BILJEŽNIK MIRJANA POPOVAC	SPLIT, MAŽURANIĆEVO ŠETALIŠTE 13	28.652,50	dobavljač	0,19%
9	70176835993	JELENA ŠTIMAC	SPLIT, ANTUNA MIHANOVIĆA 26	1.354.770,64	pozajmica	8,99%
10	86472637435	KOKOT AGRO DOO	JASTREBARSKO, TREŠNJEVKA 22	28.500,98	dobavljač	0,19%
11	11050979678	KOMUNALAC SLIVNO DOO	PODGRADINA, PODGRADINA 41	1.741,50	dobavljač	0,01%
12	97087294364	MGN DOO	VARAŽDIN, EUGENA KUMIČIĆA 74	4.959,38	dobavljač	0,03%
13	.00792273158	MIHOVIL ŠTIMAC	METKOVIĆ, OCE ANTE GABRIĆA 40	30.000,00	pozajmica	0,20%
14	18683136487	MINISTARSTVO FINNACIJA - POREZNA UPRAVA	ZAGREB, KATANČIĆEVA ULICA 5	26.879,24	porezi	0,18%
15	29816848178	NPKLM VODOVOD DOO	KORČULA, PUT SVETOG LUKE 1	56,94	dobavljač	0,00%
16	58952875239	OPG OMER PECOTIĆ	SMOKVICA, SMOKVICA 118	44.984,00	dobavljač	0,30%
17	32687506826	POLJOPRIVREDNA ZADRUGA KUNA 1898	KUNA, KUNA PELJEŠKA	9.375,00	dobavljač	0,06%
18	.02535697732	PRIVREDNA BANKA ZAGREB DD	ZAGREB, RADNIČKA CESTA 50	174.540,00	kredit	1,16%
19	3740300968	ULJARA NERETVA PROIZVODNJA MASLINA	OPUZEN, JESENSKA 1	4.006,60	dobavljač	0,03%
20	97855074159	VLADISLAV ŠTIMAC	KLEK, SLIVNO REPIĆ 12	20.000,00	pozajmica	0,13%
		UKUPNO		15.072.440,84		100,00%

Analiza tražbina prema visini i vrsti

8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Visina i uvjeti namirenja vjerovnika u predstečajnom postupku za svaku su skupinu vjerovnika povoljniji od procijenjene visine namirenja tih vjerovnika u uvjetima unovčenja imovine u stečajnom postupku. Sukladno prethodno opisanom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na otpisu dijela tražbina. Vjerovnici društva podijeljeni su u skupine, a u nastavku donosimo prijedlog namirenja istih.

Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.11.2019. godine iznosi 1.850.036,54 kn. Predlaže se otplata cjelokupnog duga na 48 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, bez otpisa i kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	38633460980	BIROTEHNIK DOO	OROSLAVJE, MILANA PRPIĆA 119	29.356,25	0,00	29.356,25	1,59%
2	6671486915	DALMATINSKA VINA UGOSTITELJSTVO jdoo	KLEK, STOLOVI 2	253.200,00	0,00	253.200,00	13,69%
3	70419071077	DAMIR ŠTIMAC	SPLIT, ANTUNA MIHANOVIĆA 26	2.580,00	0,00	2.580,00	0,14%
4	43965974818	HEP ELEKTRA DOO	ZAGREB, ULICA GRADA VUKOVARA 37	9.773,51	0,00	9.773,51	0,53%
5	90884993104	INSTITUT ZA JADRANSKE KULTURE I MELORACIJU	DUBROVNIK, PUT DUJILOVA 11	1.200,00	0,00	1.200,00	0,06%
6	12181763208	JAVNI BILJEŽNIK MIRJANA POPOVAC	SPLIT, MAŽURANIĆEVO ŠETALIŠTE 13	28.652,50	0,00	28.652,50	1,55%
7	70176835993	JELENA ŠTIMAC	SPLIT, ANTUNA MIHANOVIĆA 26	1.354.770,64	0,00	1.354.770,64	73,23%
8	86472637435	KOKOT AGRO DOO	JASTREBARSKO, TREŠNJEVKA 22	28.500,98	0,00	28.500,98	1,54%
9	11050979678	KOMUNALAC SLIVNO DOO	PODGRADINA, PODGRADINA 41	1.741,50	0,00	1.741,50	0,09%
10	97087294364	MGN DOO	VARAŽDIN, EUGENA KUMIČIĆA 74	4.959,38	0,00	4.959,38	0,27%
11	.00792273158	MIHOVIL ŠTIMAC	METKOVIĆ, OCE ANTE GABRIĆA 40	30.000,00	0,00	30.000,00	1,62%
12	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA	ZAGREB, KATANČIĆEVA ULICA 5	26.879,24	0,00	26.879,24	1,45%
13	29816848178	NPKLM VODOVOD DOO	KORČULA, PUT SVETOG LUKE 1	56,94	0,00	56,94	0,00%
14	58952875239	OPG OMER PECOTIĆ	SMOKVICA, SMOKVICA 118	44.984,00	0,00	44.984,00	2,43%

15	32687506826	POLJOPRIVREDNA ZADRUGA KUNA 1898	KUNA, KUNA PELJEŠKA	9.375,00	0,00	9.375,00	0,51%
16	3740300968	ULJARA NERETVA PROIZVODNJA MASLINA	OPUZEN, JESENSKA 1	4.006,60	0,00	4.006,60	0,22%
17	97855074159	VLADISLAV ŠTIMAC	KLEK, SLIVNO REPIĆ 12	20.000,00	0,00	20.000,00	1,08%
		UKUPNO		1.850.036,54	0,00	1.850.036,54	100,00%

Neosigurani vjerovnici

Dug prema grupi **Vjerovnici s osiguranim tražbinama** iznosi 13.222.404,30 kn. Za njih je predložena otplata sukladno partijama kredita:

- ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK DD
 - Partija broj 5106601129 – otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 5,36%
 - Partija broj 5107488797 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 3%
 - Partija broj 5107529992 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 1%
 - Partija broj 5302022834 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 7,50%
 - Partija broj 5302015337 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 8,81%
- HBOR hrvatska banka za obnovu i razvoj
 - Partija broj 33131 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 3%
 - Partija broj 33205 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 2,50%
 - Partija broj 48660 - otplata na 96 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 1,80%
- PRIVREDNA BANKA ZAGREB DD
 - Partija broj 5110224173 - otplata na 36 mjeseci, bez počka, uz kamatnu stopu od 8,3%

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIŠ	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	23057039320	ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK DD	RIJEKA, JADRANSKI TRG 3A	4.915.211,59	0,00	4.915.211,59	37,17%
2	26702280390	HBOR hrvatska banka za obnovu i razvoj	ZAGREB, STROSSMAYEROV TRG 9	8.132.652,71	0,00	8.132.652,71	61,51%
3	02535697732	PRIVREDNA BANKA ZAGREB DD	ZAGREB, RADNIČKA CESTA 50	174.540,00	0,00	174.540,00	1,32%
		UKUPNO		13.222.404,30	0,00	13.222.404,30	100,00%

Osigurani vjerovnici

Prioritetne tražbine: Obveze po osnovi prioritetnih tražbina ne sudjeluju u predstečajnom postupku i iste će se prioritetno namiriti.

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE
1	06232476486	IVAN GOVORKO	8.000,00
		Ukupno:	8.000,00

Prioritetne tražbine

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

Troškovi restrukturiranja podijeljeni su u skupine koji uključuju sljedeće grupe troškova:

- Administrativni troškovi - 15.000,00 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 14.000,00 kn
- Ostali troškovi – 7.000,00 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 36.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke Rizman vinogradi d.o.o. za 2019. – 2024. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke Rizman vinogradi d.o.o. dana 04.02.2020. godine.

RIZMAN VINOGRADI d.o.o.

DAMIR ŠTIMAC, direktor

~~RIZMAN VINOGRADI~~
~~d.o.o.~~
~~KLEK, STOLOVI 2~~